



UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

GESTÃO FINANCEIRA

PROJETO INTEGRADO

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

WEG S.A

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

UNIFEOB
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE
GESTÃO FINANCEIRA

PROJETO INTEGRADO
ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

WEG S.A

MÓDULO CONTABILIDADE E FINANÇAS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. DANILO MORAIS
DOVAL

FUNDAMENTOS DE FINANÇAS – PROF. ANTONIO DONIZETI
FORTES

ESTUDANTES:

MATHEUS FERIAN , RA 1012021100445

AYUMI ZWEET MAIE, RA 1012021100162

LUIZ CARLOS PIZZI JR. , RA 1012020200246

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	3
2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA	5
3. PROJETO INTEGRADO	6
3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	6
3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL	7
3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	11
3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS	14
3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M	14
3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C	15
3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS	17
3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS	17
3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA	20
4. CONCLUSÃO	25
REFERÊNCIAS	26

1. INTRODUÇÃO

O IGP-M é um índice que mede a variação dos preços, isto é, se há inflação ou deflação no período de análise. Ele tem o mesmo objetivo que o IPCA. Porém, esse último é considerado como o medidor oficial do comportamento dos preços no Brasil. De forma geral, o IGP-M consiste em um índice mais abrangente para medir a inflação. Isso porque ele possui uma cesta de produtos e serviços atrelados à ele maior do que a do IPCA. O IGP-M acompanha os valores de itens como combustíveis, tijolos e café. Ele é um índice de medição de preços que vai desde bens industriais, matérias-primas até produtos ligados ao consumidor final. Foi criado em 1940 pela **FGV (Fundação Getúlio Vargas)**, é considerado um dos principais indicadores de inflação do país (MODAL MAIS, 2022).

O IGP-M é calculado mensalmente. Portanto, a sua média total consiste no somatório mensal dos IGP-Ms de um período considerado, como, por exemplo, em seis meses. O índice acumulado em 2021 até janeiro de 2022, de acordo com a FGV, **foi de 16,91%** (MODAL MAIS, 2022).

O IGP-M é resultado da união de três índices de inflação:

INCC-M: Índice Nacional de Custo da Construção – Mercado. Abrange o custo dos materiais, mão-de-obra e equipamentos relacionados à construção habitacional;

IPA-M: Índice de Preços ao Produto Amplo – Mercado. Ele engloba desde as matérias-primas agrícolas, produtos agropecuários e bens industriais;

IPC-M: Índice de Preços do Consumidor – Mercado. Referente aos produtos e serviços de consumo habituais das famílias brasileiras (MODAL MAIS, 2022).

O preço das ações pode ser influenciado por esse indicador. O IGP-M vai muito além de um simples cálculo do comportamento dos preços. Ele costuma ser utilizado como indexador para o reajuste de diversos serviços que consumimos diariamente, como fornecimento de energia, planos de saúde e mensalidades de escolas. Geralmente,

as instituições repassam aos consumidores os preços com base no IGP-M do ano anterior (MODAL MAIS, 2022).

2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

A empresa multinacional brasileira descrita através da razão social WEG S.A do CNPJ 84.429.695/0001-11 , negociada na B3 pelo ticket WEGE3, cuja sua atividade é os Bens Industriais, alocada em parques fabris onde quatorzes são em território nacional com destaque para a sede em Jaraguá do Sul, Santa Catarina.

Atua no segmento da engenharia industrial, referindo ao subsetor de Máquinas e Equipamentos, diretamente ligado a compressores, motores, soluções elétricas, automação entre outros produtos do grupo plausível WEG.

Produzindo e colocando em veracidade o seu propósito “ Desenvolver tecnologias e soluções para contribuir na construção de um mundo mais eficiente e sustentável". Dando destaque nacionalmente e internacionalmente pela eficiência, qualidade e inovação apresentada pela empresa , usando tecnologia de ponta e alinhamento ambiental e corporativo.

Desde de 1961 dando início a uma grande revelação e crescimento empresarial de excelência e soluções inovadoras para seus clientes, criada pelos sócios Werner, Eggon e Geraldo, fazendo assim uma junção das 3 iniciais a palavra WEG.

Momento Oportuno e de muita comemoração foi no ano de 1961 , que deu início ao seu OPA (Oferta Pública de Aquisição), passando assim a empresa ser de capital aberto, uma sociedade anônima , trazendo novos investidores e potenciais novos sócios majoritários. Desde sua abertura das negociações de suas participações, sua ações apresentam 17.600% de valorização sobre o seu capital inicial investido, demonstrando toda sua equivalência financeira e seus excelentes resultados apresentados por todos esses anos, sucessivamente demonstrando todo seu potencial e entrando para o ranqueamentos das maiores empresas Brasileiras e umas das maiores no seu segmento mundialmente.

3. PROJETO INTEGRADO

3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE

O balanço patrimonial (BP), também conhecido como balanço financeiro ou balanço contábil, é um relatório que apresenta como está a situação financeira de um negócio (PORTAL, 2021).

Obrigatório por Lei e regulamentado pelo CFC (Conselho Federal de Contabilidade), considera um período específico, geralmente um ano, levando em conta tanto fatores quantitativos como qualitativos. Isso vale, inclusive, para empresas que optam pelo Simples Nacional (PORTAL, 2021).

No modelo de negócio S.A (Sociedades Anônimas), que tem a comercialização de ações na bolsa, o balanço deve ser apresentado a cada trimestre (PORTAL, 2021).

E, ao contrário do que muitos acreditam, até MEI (Microempreendedores) pode ter de apresentar o seu relatório patrimonial. Isso porque o balanço, muitas vezes, é pré-requisito para quem quer participar de licitações em órgãos do governo (PORTAL, 2021).

Importantíssimo, o BP reúne dados que servem para retratar a saúde econômica e também quais os elementos que compõem o patrimônio e as obrigações da empresa. Por meio do documento, é possível que stakeholders, como investidores, auditores e demais interessados, possam considerar a situação econômica da corporação e, assim, estudar a viabilidade das relações com a organização. (PORTAL, 2021).

O balanço patrimonial é constituído por ativos (bens e direitos), passivos (obrigações) e patrimônio líquido de um determinado período. O documento quantifica e qualifica a situação patrimonial de uma empresa no mercado e seu valor – o que se

tem (qualitativo) e quanto tem de cada um (quantitativo). Com esses dados, consegue-se chegar ao equilíbrio (daí o termo balanço) – entre ativos e passivos (PORTAL, 2021).

A Demonstração de Resultado do Exercício (DRE) é um instrumento através do qual é possível avaliar se as operações da empresa estão gerando lucro ou prejuízo em um determinado período, e vem complementar o balanço patrimonial. A diferença entre eles é que o segundo apresenta somente os saldos das contas contábeis do ativo e passivo, enquanto a DRE assinala os gastos e ganhos realizados em determinado período (PORTAL, 2021).

A DRE deve ser elaborada obedecendo sempre ao princípio do Regime de Competência, de modo que as receitas e as despesas sejam lançadas no período que aconteceram e não somente quando recebidas ou pagas. Em outras palavras, uma DRE apresenta o resumo financeiro dos resultados operacionais e não operacionais de uma empresa (PORTAL, 2021).

Para fins legais de divulgação, ela abrange o período estabelecido como exercício financeiro, que normalmente vai de janeiro a dezembro (12 meses) de cada ano. Entretanto, também pode ser elaborada mensalmente ou trimestralmente, para melhor análise e acompanhamento (PORTAL, 2021).

3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL

Como já vimos anteriormente, o BP é composto por:

Ativos: todos os bens, direitos e recursos de um negócio. Em outras palavras, tudo o que possa gerar algum valor econômico, por exemplo, investimentos financeiros, títulos públicos ou privados, contas a receber, maquinários, veículos, móveis, equipamentos, estoques, etc (PORTAL, 2021).

Passivos: representam todas as obrigações financeiras, despesas e dívidas de uma empresa. Aqui, estão inclusos salário de funcionários, pagamentos de contas mensais, tributos, entre outros (PORTAL, 2021).

Patrimônio líquido: é formado pelo total de recursos investidos pelos sócios e pelas reservas de capital realizadas. Simplificando, representa a diferença entre o valor do ativo e o valor do passivo. Quando o ativo é maior do que o passivo tem-se o patrimônio líquido. Quando ocorre o contrário, em que o passivo é maior do que o ativo, o resultado é chamado de passivo a descoberto. Nestes casos, a expressão deve substituir a de patrimônio líquido no balanço social (PORTAL, 2021).

Dentro do Balanço Patrimonial, os ativos e passivos da contabilidade são separados por estruturas (agrupamento em blocos de conta), de modo a facilitar a leitura e análise desse relatório (PORTAL, 2021).

Assim, os ativos são divididos da seguinte forma:

Ativos circulantes: são os bens e direitos que a empresa possui e que podem ser transformados em dinheiro em um período inferior a um ano. Por exemplo: contas a receber, estoque, aplicações, tributos a recuperar, etc (PORTAL, 2021).

Ativos não-circulantes: são bens e direitos que precisam de mais de um ano para serem transformados em valores. Imobiliários e investimentos pertencem a esse grupo. No imobiliário, constam os bens e direitos que a empresa adquire para manter suas atividades em funcionamento, como por exemplo: os edifícios, terrenos e máquinas. Já os investimentos abrangem participações em outras sociedades, aplicações financeiras de caráter permanente e propriedades para investimentos, investimentos estes mantidos com o intuito de gerar rendimentos futuros para a empresa, sendo que esses bens e direitos não podem ser destinados à manutenção das atividades normais da companhia (PORTAL, 2021).

Já a estruturação dos passivos no BP é dividida em:

Passivo circulante: são todas as dívidas, despesas e obrigações financeiras com prazo de vencimento de até um ano. Por exemplo: salários, aluguéis, empréstimos, fornecedores e impostos federais, estaduais e municipais (PORTAL, 2021).

Passivo não-circulante: formado pelas dívidas, despesas e obrigações financeiras com vencimento superior a um ano, como por exemplo, parcelas de empréstimos de longo prazo (PORTAL, 2021).

Segue abaixo o BP da empresa WEG dos últimos 3 períodos:

Encerramento do Exercício:	2022 31/03	2021 31/12	2021 30/09	2021 30/06
Total do Ativo Circulante ▾	16424,18	15945,95	14743,15	13990,9
Caixa e Investimentos de Curto Prazo	3264,76	3217,14	2942,36	3822,23
Caixa	849,09	529,82	1050,99	515,66
Caixa e Equivalentes de Caixa	1900,77	2184,61	1345,42	2760,26
Investimentos de Curto Prazo	514,9	502,71	545,95	546,3
Contas a Receber, Líquido	5238,61	5207,68	5239,12	4500,64
Contas a receber - comércio ,Líquido	4430,63	4317,39	4349,46	3660,88
Inventário	7018,37	6497,05	5619,08	4846,99
Despesas Antecipadas	-	-	-	-
Outros Ativos Circulantes, Total	902,44	1024,08	942,58	821,04
Total do Ativo ▾	24169,25	23932,79	22500,3	21411,83
Imobilizado - Líquido	5239,8	5504,77	5164,5	4896,97
Imobilizado - Bruto	9888,7	10290,12	9816,29	9348,57
Depreciação Acumulada, Total	-4648,9	-4785,35	-4651,79	-4451,6
Ágio, Líquido	1288,46	1362,31	1349,56	1280,43
Intangíveis, Líquido	175,42	188,08	268,19	257,18
Investimentos de Longo Prazo	10,51	-	-	-
Realizável a Longo Prazo	501,06	322,93	228,01	247,07
Outros Ativos de Longo Prazo, Total	529,81	608,75	746,9	739,29
Outros Ativos, Total	-	-	-	-
Total do Passivo Circulante ▾	9300,95	7927,88	7533,44	7407,49

Total do Passivo Circulante ▾	9300,95	7927,88	7533,44	7407,49
A Pagar/Acumulado	2171,28	2120,34	1968,9	1875,59
A Recolher/Auferidos	-	-	-	-
Investimentos de Curto Prazo	999,41	811,43	954,38	835,14
Notas a Receber/Empréstimos de Curto Prazo	-	-	-	-
Parcela Circulante das Obrigações de Arrendamento Mercantil	2526,99	1125,31	1081,05	997,44
Outros Passivos Circulantes, Total	3603,26	3870,8	3529,11	3699,32
Total do Passivo ▾	11751,67	10327,82	9749,9	9445
Total de Endividamento de Longo Prazo	861,5	986,32	887,64	835,91
Endividamento de Longo Prazo	612,27	737,07	603,6	562,15
Obrigações de Arrendamento Mercantil	249,23	249,25	284,04	273,76
Imposto de Renda Diferido	87,01	71,89	74,18	73,76
Participação de Acionistas Não Controladores	369,75	405,7	389,37	355,38
Outros Passivos, Total	1132,45	936,02	865,26	772,47
Total do Patrimônio Líquido ▾	12417,58	13604,97	12750,41	11966,83
Ações Preferenciais Resgatáveis	-	-	-	-
Ágio, Líquido	-	-	-	-
Ações Ordinárias, Total	5504,52	5504,52	5504,52	5504,52
Capital Social integralizado Adicional	-	-	-	-
Lucros Retidos (Prejuízos Acumulados)	5183,97	4375,94	4485,92	3755,45
Ações em Tesouraria - Ordinárias	-17,11	-11,22	-11,22	-11,91
Garantia de Dívida de Opções de Compra de Ações	-	-	-	-
Ganho/(Perda) não Realizado(a)	3,63	3,63	3,63	3,63

Total do Passivo e Patrimônio Líquido	24169,25	23932,79	22500,3	21411,83
Ações Ordinárias em Circulação	4196,04	4196,01	4196,01	4195,93
Ações Preferenciais em Circulação	-	-	-	-

Com base nas demonstrações financeiras apresentadas, vemos que a empresa teve um faturamento melhor no fim do ano de 2021, e teve uma queda para a última demonstração em 31/03 em 10%.

3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

Abaixo temos a estrutura da DRE:

Passo 1: Obter a Receita Líquida

Na primeira linha, é apresentada a Receita Operacional Bruta e dela são deduzidas as devoluções de vendas, os abatimentos, os impostos e as contribuições incidentes sobre as vendas.

A esse resultado dá-se o nome de Receita Operacional Líquida.

Passo 2: Obter o Lucro Bruto.

Dessa Receita Líquida, deduz-se o custo dos produtos e/ou das mercadorias vendidas e dos serviços prestados, chegando-se ao Lucro Bruto;

Passo 3: Obter o Resultado Operacional Antes do Resultado Financeiro

Do Lucro Bruto, subtraem-se todas as despesas administrativas, com vendas e gerais. A seguir, incluímos outras receitas e despesas, como o Resultado da Equivalência Patrimonial, a Venda de Bens e Direitos do Ativo Não Circulante e o Custo da Venda de Bens e Direitos do Ativo Não Circulante. Daí, sai o Resultado Operacional antes do resultado financeiro.

Passo 4: Obter o Resultado Operacional Antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social sobre o Lucro

No último resultado, adiciona-se as receitas e despesas financeiras.

Passo 5: Obter o Resultado Líquido Antes das Participações

Após obter o Resultado Operacional já incluso os resultados financeiros, subtraem-se todas as provisões para Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro.

Passo 6: Obter o Resultado Líquido do Exercício

Depois de deduzidos as provisões do IRPJ e CSLL, serão deduzidas as participações de debenturistas, empregados, administradores, partes beneficiárias, fundos de assistência e previdência para empregados, etc, chegando enfim, ao Resultado Líquido do Exercício (lucro ou prejuízo), objetivo final de toda DRE (PORTAL, 2021).

Encerramento do Exercício:	2021 31/12	2020 31/12	2019 31/12	2018 31/12
Receita Total ▾	23563,34	17469,56	13347,43	11970,09
Receita	23563,34	17469,56	13347,43	11970,09
Outras Receitas, Total	-	-	-	-
Custos de Receitas, Total	16602,38	12032,05	9394,17	8500,82
Lucro Bruto	6960,96	5437,51	3953,27	3469,27
Total de Despesas Operacionais ▾	19254,49	14653,23	11499,7	10463,06
Despesas com vendas, gerais e administrativas	2609,21	2161,29	1801,57	1706,04
Pesquisa e Desenvolvimento	-	-	-	-
Depreciação/Amortização	-	-	-	-
Despesas com Juros (Lucro)	-	-3,87	-10,44	-3,43
Despesas extraordinárias (Lucro)	-518,62	-	-	-
Outras Despesas Operacionais, Líquidas	561,52	463,77	314,4	259,63
Receitas Operacionais	4308,85	2816,32	1847,73	1507,03
Receita de Juros (Despesas)	57,45	-39,37	-11,33	28,34
Ganho (perda) na Venda de Ativos	-	-	-	-
Outros, Líquido	-36,27	-30,31	-31,96	-37,83
Lucro Antes dos Impostos	4330,04	2746,65	1804,45	1497,54
Provisão para Imposto de Renda	672,56	350,69	172	153,39
Lucro Líquido depois Despesas com Imposto	3657,48	2395,96	1632,45	1344,15

Participação dos Acionistas Minoritários	-71,53	-55,08	-17,87	-5,83
Patrimônio Líquido de Controladas	-	-	-	-
Ajuste de US GAAP	-	-	-	-
Lucro Líquido Antes de Itens Extraordinários	3585,95	2340,87	1614,58	1338,32
Itens Extraordinários	-	-	-	-
Lucro Líquido	3585,95	2340,87	1614,58	1338,32
Ajustes ao Lucro Líquido	-	-	-	-
Lucro Disponível ao Acionista Ordinário Excluindo Itens Extraordinários	3585,95	2340,87	1614,58	1338,32
Ajuste de Diluição	-	-	-	-
Lucro Líquido Diluído	3585,95	2340,87	1614,58	1338,32
Número Médio Ponderado de Ações - Diluído	4196,7	8394,33	8394,98	2098,46
Lucro Diluído Por Ação Excluindo Itens Extraordinários	0,85	0,28	0,19	0,64
Dividendos por Ações - Distribuição Primária de Ações Ordinárias	0,42	0,11	0,09	0,32
Lucro normalizado diluído por Ação	0,77	0,28	0,2	0,65

Fonte: Investing.

De acordo com a DRE apresentada, a empresa melhorou seu Lucro líquido de um ano para o outro, melhorando assim seus números de apresentação.

3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS

3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

Ao instituir fazer uso do IGP-M (Índice Geral de Preços do Mercado) na esfera corporativa, trazemos principalmente a segurança monetária da empresa, mantendo seu valor real, sempre atualizando e corrigindo os valores inflacionários para tomar as melhores decisões de acordo com o indicador e sua representação em percentuais.

O IGP-M é um dos indicadores econômicos mais utilizados no país, ele é a referência dos reajustes principalmente dos contratos de aluguéis, os aumentos de energia elétrica, é um indicador que ressalva vários setores da economia e é calculado e informado a cada 30 dias pela Fundação Getúlio Vargas (FGV)

Diferentemente do IPCA - Índice Preço do Consumidor Amplo, que também é um indicador financeiro que representa a taxa de inflação, porém emitido pelo IBGE que se enquadra por entidade pública federal, diferentemente da fundação privada anterior.

O índice IGP M, pode ser consultado através do portal FGV (*portalibre.fgv.br*)

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Acumulado anual
2022	1,82	1,83	1,74	1,41	0,52	0,59	0,21	-0,70	-	-	-	-	7,63
2021	2,58	2,53	2,94	1,51	4,10	0,60	0,78	0,66	-0,64	0,64	0,02	0,87	17,79
2020	0,48	-0,04	1,24	0,80	0,28	1,56	2,23	2,74	4,34	3,23	3,28	0,96	23,14
2019	0,01	0,88	1,26	0,92	0,45	0,80	0,40	-0,67	-0,01	0,68	0,30	2,09	7,32

Fonte: Idinheiro

Períodos	12/2019	12/2020	12/2021
<i>Lucro Líquido</i>	R\$ 1614,58	R\$ 2340,87	R\$ 3585,21
Correção IGP-M DEZEMBRO	R\$ 1648,35	R\$ 2363,30	R\$ 3616,43
<i>Patrimônio Líquido</i>	R\$ 12417,58	R\$ 13604,97	R\$ 12750,45
Correção IGP-M	R\$ 13099,14	R\$ 13725,87	R\$ 12929,59
<i>DATA</i>	03/2022	12/2021	09/2021

Cálculos retirados do Demonstrativo de Resultado e do Balanço Patrimonial meramente demonstrado nos tópicos anteriores. As fórmulas de capitalização foram usadas basicamente pela Calculadora do Cidadão disponibilizada pelo Banco Central

Fórmulas utilizadas $M = C (1 + I)^t$.

3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C

De suma importância o uso e o aprendizado das suas funções e de como interpretar suas teclas, a calculadora é formada pelo método RPN (Notação Polonesa Inversa), que maximiza a velocidade das operações e minimiza a quantidade de cálculos que precisa ser feito perante qualquer outra calculadora comum.

Ela introduz o conceito de fluxo de caixa ,por isso pode usar sinais distintos oriundo das entradas e saídas, suas principais funções são as de cálculos de juros compostos, simples , médias , cálculo do FV= valor futuro de um investimento, PV= valor presente, cálculo de taxas , períodos , amortização, PMT= valor das prestações etc.



HP-12C online do simulado.estacio.com.br

Os cálculos feitos pelo IGP-M pode ser usados pela tecla de Variação $\Delta\%$, usando F + CLx (para limpar qualquer formatação anterior) , F “ PV” , 12 “N” (período) , N (taxa de juros da inflação mensal), “CHS” (caso precise trocar sinais para negativos) , F “FV” (valor final do período calculado).

Então também podemos usar as teclas para a média aritmética dos índices calculados para melhorar a visão dos indicadores inflacionários privados, clique nos números um por vez intercalando com $\Sigma+$ e depois de adicionar os números por fim coloque G + dígito 0.

Lembrando que o uso dele para operações básicas, como adição , subtração, divisão e multiplicação, é feito pelo valor primeiro valor ENTER segundo valor e o indicador de adição ou outra operação é feito pelo final, e não pelo meio da operação como $25 \times 4 = 100$, pela HP ficará F “CLX” , 25 ” ENTER” 4 x = 100.

3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS

3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS

O termo “economia” vem do grego *oikos* (casa) e *nomos* (costume ou lei). Juntos, significam “regras da casa”. Em resumo, é a ciência social que estuda a produção, a distribuição e o consumo de bens e serviços. Logo, tudo o que um ser humano necessita para seu desenvolvimento e comportamento. A economia estuda também o efeito da desvalorização da moeda, políticas monetárias e fiscais. A economia está dividida em macroeconomia que diz respeito ao comportamento de uma nação, bloco econômico ou do mundo e a microeconomia que diz respeito ao comportamento individual ou de uma empresa. Essa é considerada uma matemática mais exata, pois leva em conta questões como o produto individual, demanda, oferta, preços de produtos e de fatores, salários etc.

O dicionário Aurélio define o termo Finanças como sendo a “ciência e a profissão do manejo do dinheiro, particularmente do dinheiro do Estado”. De uma forma mais ampla, dizemos que ela trata do processo, instituições, mercados e instrumentos envolvidos na transferência de fundos entre pessoas, empresas e governos. Praticamente todos os indivíduos e organizações obtêm receitas ou levantam fundos, gastam ou investem. Em última análise, Finanças é a arte e a ciência de administrar fundos.

Atingir a independência financeira é o ponto alto das finanças pessoais e não existe uma receita de bolo para atingi-la pois cada indivíduo possui metas e objetivos diferentes, mas o ponto principal é gastar menos do que se ganha, cedendo certas vontades para formar patrimônio.

Duas situações clássicas definem a Independência Financeira para a maioria das pessoas: quando uma pessoa começa a ganhar seu próprio dinheiro e passa a fazer as próprias escolhas e quando, já no futuro, um casal estabelecido pode viver apenas dos rendimentos (aluguéis, investimentos, etc) sem precisar de salário para viver.

No entanto, mesmo que o jovem guarde parte do seu dinheiro e viva bastante confortavelmente uma vida de solteiro, muito provavelmente ele terá que gerar outra renda se quiser casar e ter filhos – afinal as despesas de solteiro e de casado são bastante diferentes.

Da mesma forma, se o casal quiser ter mais um filho e a renda mensal não for suficiente para arcar com despesas de plano de saúde extra, escola, etc, eles também ainda não são independentes financeiramente.

Dessa forma, é importante entender seu padrão de vida, é só ao conhecer intimamente seus gastos, que você vai conseguir criar um plano para alcançar a independência financeira.

Um empréstimo é um acordo firmado entre pessoas e instituições para que uma das partes utilize, por um período determinado, algo oferecido pela outra parte.

Por exemplo, no caso de um empréstimo financeiro, a pessoa física ou jurídica procura uma instituição financeira para pedir uma quantia de dinheiro, que será devolvida, com juros, após um tempo.

O cheque especial é um dos tipos de empréstimos mais populares no Brasil, isso porque acessar essa linha de crédito é bastante simples. Segundo dados do Banco Central do Brasil, a taxa média de juros cobrada pelas instituições para uso do cheque especial pode chegar a 15% ao mês (mais de 300% ao ano), sendo essa uma das taxas de juros mais altas do país.

Outra modalidade de empréstimo é o cartão de crédito, quando você passa suas compras no crédito, você solicita à corretora responsável pelo cartão um empréstimo para pagar sua compra naquele momento. No fim dos mês, você se compromete a pagar todo o valor emprestado para a corretora. O rotativo do cartão de crédito é um tipo de empréstimo com a finalidade específica de pagamento da fatura, ou seja, sua função é não deixar o nome sujo por conta do não-pagamento da conta do cartão.

Outro tipo de empréstimo é o empréstimo com garantia nesse tipo de empréstimo, o cliente oferece um bem próprio como garantia à instituição que oferece o crédito, que pode ser um imóvel, um veículo, jóias ou outros itens de maior valor.

O empréstimo pessoal trata-se da linha de crédito mais comum oferecida por bancos, fintechs e financeiras. Nela, a instituição financeira oferece um valor em dinheiro para uma pessoa física, sem exigir condições de como aquele dinheiro será gasto.

O consignado é um tipo de empréstimo exclusivo para algumas categorias de assalariados, como: aposentados pelo INSS, pensionistas, trabalhadores CLT, profissionais das forças armadas e funcionários públicos.

O financiamento é um dos tipos de empréstimo oferecido pelas instituições financeiras para fins bem definidos, como a compra de um carro ou uma casa. Desse modo, 100% do dinheiro emprestado é usado necessariamente para este fim, que é estabelecido em contrato.

O primeiro passo que você deve dar rumo à conquista de suas metas e objetivos é realmente parar e definir quais são ou qual é o objetivo que você deseja alcançar. Independentemente de ser pessoal ou profissional, ter clareza sobre o que se quer atingir, para se sentir uma pessoa plenamente realizada, é verdadeiramente essencial, pois este será o seu guia e orientador ao longo de todo este processo.

Em basicamente tudo o que vamos fazer em nossa vida, contar com um planejamento é de fundamental importância, pois é este planejamento que vai nos ajudar a conquistar nossos objetivos, de maneira realmente eficaz.

É preciso estar sempre de olho em tudo o que acontece ao nosso redor, pois nunca sabemos quando uma nova oportunidade, de ficarmos cada vez mais perto de nossas conquistas, pode surgir.

- **Tópico 1:** Introdução aos conceitos econômicos e financeiros básicos
- **Tópico 2:** Entendendo o ambiente: independência financeira, o valor da minha riqueza e o registro do dia a dia
- **Tópico 3:** Dívidas e juros compostos, opções de empréstimo e alternativas ao endividado
- **Tópico 4:** Estabelecer metas para a realização de seus sonhos e como envolver o grupo a que você pertence para atingir seus objetivos

A síntese precisa apresentar exemplos práticos dos seus conteúdos, ou seja, de modo que possam ser utilizados ou verificados no dia-a-dia.

3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA

A finanças pessoais é de extrema importância, pois ela possibilita uma vida financeira saudável, onde o indivíduo pode visualizar todos os seus gastos, refletindo sobre seu consumo e destinação dos mesmos.

Com a finança pessoal é possível o controle e planejamento dos recursos financeiros, podendo ter uma visualização dos gastos presentes e do orçamento futuro.

Organizando as Finanças

Em cinco passos:

- 1 Mapear todos os gastos
- 2 Reduzir ou eliminar os gastos
- 3 Classificar por categorias
- 4 Determinar um valor X para cada despesa
- 5 Não gastar mais do que estipulou

Como Sobrar Dinheiro no Bolso?

Descarte o que não é prioridade e que não faz parte do seu padrão de vida.

Reduza os gastos supérfluos como assinaturas, planos de TV, celular e internet.

Venda coisas que não utiliza mais e que ainda podem gerar lucro.

Com alguns ajustes é possível reutilizar o que você já tem.

Orçamento Financeiro Inteligente ***a partir de algumas atividades:***

Tenha disciplina para anotar ou guardar os comprovantes de pagamento;

Organize os gastos para ter clareza do seu padrão de consumo;

Compare o seu padrão de consumo ao longo do tempo (meses, anos);

Refleta sobre a qualidade de suas escolhas;

Use o orçamento atual como base para simular situações extremas como a perda da renda.

Organizando as Despesas

Habitação

Aluguel;
Prestação da casa;
Água;
Luz;
Telefone;
Material de limpeza;
Empregada;
Manutenção;
Internet;
TV a cabo.

Alimentação

Supermercado;
Padaria;
Açougue;
Feira;
Suplementos;
Lanchonete;
Restaurante.

Educação

Mensalidade escolar;
Curso de idiomas;
Professor particular;
Material;
Uniforme;
Condução;
Matrícula;
Festas;
Passeios.

4. CONCLUSÃO

Sendo assim, de acordo com nosso trabalho, vemos que hoje em dia qualquer empresa é possível possuir e demonstrar seus resultados financeiros de maneira profissional, e que faz com que a empresa tenha uma margem de segurança maior para tomada de decisões e investimentos.

O uso e o conhecimento dos indicadores inflacionários, principalmente o IGP-M é de grande importância pois faz entender seus custos, gastos, lucros e futuros financiamentos ou até mesmo investimentos atrelados nesse indicador, trazendo resultados enxutos ou positivos de acordo com suas operações .

Por isso a visão financeira e econômica tem que estar atenta por esses fatores, influenciando o mercado externo e até mesmo seus próprios balanços , ainda mais a empresa Weg que trabalha com a fabricação de produtos que em boa parte serão comercializados para o exterior, onde o câmbio e a inflação local deverá ser estudada com eficiência e projeções reais.

Os resultados do exercício são de extrema importância na empresa, e sempre deve ser feito e acompanhado por profissionais da área contábil e financeira.

REFERÊNCIAS

Balanco Patrimonial e DRE: você sabe a diferença?. Portal Assessoria Contábil. 2021. Disponível em:

<[Conceito de economia: quais as divisões e seus conceitos básicos. Kleber Stumpf. 2022.](https://www.portalassessoria.com.br/blog/index.php/2021/06/30/balanco-patrimonial-e-dre-voce-sabe-a-diferenca/#:~:text=O%20balan%C3%A7o%20patrimonial%20%C3%A9%20a,exerc%C3%ADcio%20(lucro%20ou%20preju%C3%ADzo).>. Acesso em: 19/09/2022.</p>
</div>
<div data-bbox=)

Disponível em:

<https://www.topinvest.com.br/conceitos-de-economia/?gclid=Cj0KCQjwj7CZBhDhARIsAPPWv3ei8ty700mhfUnLsU_bYz0sPPizqzqzsefP2nXgS2NbHQk8tCU4TVoaAmOQEALw_wcB>. Acesso em 22/09/2022.

Conceitos básicos de finanças. Puc Goiás. 2015. Disponível em:

<http://professor.pucgoias.edu.br/SiteDocente/admin/arquivosUpload/3843/material/AULA%203%20GEST%C3%83O%20FINANCEIRA%20_2015.pdf>. Acesso em: 22/09/2022.

Correção de Valores. Calculadora do Cidadão. BCB. 2022. Disponível em:

<Calculadora do Cidadão Correção de Valores - BCB>. Acesso em: 23/09/2022.

IGP-M: o que é, para que serve e histórico atualizado (2022). Modal Mais. 2022.

Disponível em: <<https://www.modalmais.com.br/blog/igpm/>>. Acesso em: 19/09/2022.

Independência financeira: como ter o controle sobre sua vida. Luis Fernando Roxo. 2020. Disponível em:

<<https://blog.luzfernandoroxo.com.br/independencia-financiera/>>. Acesso em 22/09/2022.